

Föreskrifter och anvisningar 1/2019

Tilläggs pensionsanstaltens förvaltning

Dnr

FIVA 12/01.00/2018

Utfärdade

7.3.2019

Gäller från

31.3.2019

Upplysningar

Försäkringstillsyn/Arbetspensionsanstalter

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

foramn.efternamn@fiva.fi

finansinspektionen.fi



Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	7
1.1	Tillämpningsområde.....	7
1.2	Definitioner	7
2	Regelverk och internationella rekommendationer.....	9
2.1	Lagstiftning	9
2.2	Europeiska unionens direktiv.....	9
2.3	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	9
3	Syfte	11
4	Fastställande av stadgarna för en tilläggspensionsanstalt (<i>Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022</i>).....	12
4.1	Lagrum som ska tillämpas på ansökan.....	12
4.2	Ansökan när en tilläggspensionsanstalt bildas	12
4.3	Ansökans innehåll	12
4.4	Redogörelser och handlingar som ska fogas till ansökan.....	12
4.5	Inlämnande av ansökan till Finansinspektionen.....	13
5	Behörighetskrav för de som i praktiken ansvarar för verksamheten i tilläggspensionsanstalterna (<i>Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022</i>).....	14
5.1	Tillämpningsområde.....	14
5.2	Kraven enligt lagstiftningen på dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en tilläggspensionsanstalt (<i>Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022</i>)	14
5.2.1.	Sakkunskapen hos dem som i praktiken ansvarar för en tilläggspensionsanstalts verksamhet.....	15
5.2.2	Godandel hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en tilläggspensionsanstalt.....	16

5.2.3	Bedömning av behörigheten hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en tilläggs pensionsanstalt och inlämnandet av en ändringsanmälan till Finansinspektionen.....	17
5.3	Kraven enligt lagstiftningen på dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggs pensionsanstalt	18
5.3.1	Sakkunskapen hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggs pensionsanstalt.....	19
5.3.2	Godandel hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggs pensionsanstalt.....	21
5.3.3	Bedömning av behörigheten hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggs pensionsanstalt och inlämnande av en ändringsanmälan till Finansinspektionen	21
6	Intern kontroll (<i>Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022</i>)	24
6.1	Tilläggs pensionsanstalt med minst hundra försäkrade.....	24
6.2	Tilläggs pensionsanstalt med mindre än hundra försäkrade (liten tilläggs pensionsanstalt).....	25
7	Uppläggning av riskhantering (<i>Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022</i>)	28
7.1	Tilläggs pensionsanstalt med minst hundra försäkrade.....	28
7.2	Tilläggs pensionsanstalt med mindre än hundra försäkrade (liten tilläggs pensionsanstalt).....	29
8	Anlitande av samma person eller organisationsenhet för utförande av nyckelfunktioner som hos en arbetsgivare	31
8.1	Tillämpningsområde.....	31
8.2	Ansökan till Finansinspektionen.....	31
9	Behörigheten hos personer som utför nyckelfunktioner i en tilläggs pensionsanstalt (<i>Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022</i>).....	32
9.1	Tillämpningsområde.....	32
9.2	Kraven enligt lagstiftningen på nyckelfunktionerna i en tilläggs pensionsanstalt	32
9.2.1	Sakkunskapen hos de som utför nyckelfunktioner	33

9.2.2	God vandel hos de som utför nyckelfunktioner	33
9.3	Bedömning av behörigheten hos dem som utför nyckelfunktioner och inlämnande av en ändringsanmälan till Finansinspektionen	34
10	Meddelande till Finansinspektionen om utkontrakterade funktioner	36
10.1	Tillämpningsområde.....	36
10.2	Meddelande om utkontraktering	36
10.3	Meddelande om utkontraktering av nyckelfunktioner, ledning och förvaltning	36
10.4	Meddelande om utkontraktering till Finansinspektionen.....	37
11	Återbetalning av övertäckning till delägarna och intern överföring (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)	39
11.1	Värdering av tillgångar vid återbetalning av övertäckning till delägarna.....	39
11.2	Ansökan om återbetalning av övertäckning till delägare.....	39
11.3	Anmälan om intern överföring	40
12	Uppläggning av investeringsverksamhet samt investeringsplan (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022).....	43
12.1	Uppläggning av ekonomiförvaltning och betalningsrörelse	43
12.2	Uppläggning av investeringsverksamheten	43
12.3	Styrelsens ansvar inom investeringsverksamheten och investeringsverksamhetens riskhantering/investeringsplan	44
13	Ansökan om överlåtelse av försäkringsbestånd (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)	46
14	Antaganden för prognoser som ska användas för beräkning av tilläggspensionen (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022).....	48
14.1	Tillämpningsområde.....	48
14.2	Antaganden	48
15	Anmälan till Finansinspektionen om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska iakttas.....	49

15.1	Anmälan till Finansinspektionen om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska iakttas	49
16	Upphävda föreskrifter och anvisningar	50
16.1	Då dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande av Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar:.....	50
17	Ändringshistoria.....	51
17.1	Dessa föreskrifter och anvisningar har ändrats efter att de trädde i kraft enligt följande:	51

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt enligt 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) på det sätt som nedan fastställs per kapitel:
- de tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor som definieras i 1 kap. 2 § i lagen om tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor (947/2021) (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (2) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas även på avdelningar som bedriver tilläggspensionsverksamhet enligt 3 § och 5 § lagen om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021). (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

1.2 Definitioner

- (3) I dessa föreskrifter och anvisningar används nedan följande definitioner: (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- Tilläggspensionsanstalt
- (4) Med tilläggspensionsanstalt avses alla de tillsynsobjekt enligt lagen om Finansinspektionen som omfattas av tillämpningsområdet för de föreskrifter och anvisningar som anges ovan i avsnitt 1.1. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- Liten tilläggspensionsanstalt
- (5) Med liten tilläggspensionsanstalt avses en tilläggspensionsanstalt med färre än 100 försäkrade enligt 1 kap. 13 § i lagen om tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor (947/2021). (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- Tilläggspensionsanstaltens ledning
- (6) Med tilläggspensionsanstaltens ledning avses styrelsen och verkställande direktören. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- AB-pensionsstiftelse
- (7) Med AB-pensionsstiftelse avses en pensionsstiftelse enligt 3 § i lagen om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021), som avser att bevilja både frivilliga tilläggsförmåner (A-avdelning) och lagstadgade pensioner och andra förmåner (B-avdelning). (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- AB-pensionskassa
- (8) Med AB-pensionskassa avses en pensionskassa enligt 5 § i lagen om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021), som bedriver både

lagstadgad verksamhet (B-avdelning) och annan verksamhet (A-avdelning). *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- lag om tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor (947/2021, nedan TPSKL) (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- lag om pensionsstiftelser och pensionskassor (946/2021, nedan PSKL) (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- lag om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021, nedan Införandel) (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- lag om pensionsstiftelser (1774/1995)
- lag om försäkringskassor (1164/1992)

2.2 Europeiska unionens direktiv

- Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut.

2.3 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande bestämmelser:

- TPSKL 1 kap. 17 § (meddelande om antalet försäkrade och iakttagandet av bestämmelserna)
- TPSKL 2 kap. 5 § 4 mom. (om innehållet i ansökan om fastställelse av stadgarna och om de redogörelser och handlingar som ska fogas till ansökan)
- TSPKL 3 kap. 13 § 4 mom. (utredning av god vandel och lämpligheten hos personer som utför nyckelfunktioner)
- TPSKL 3 kap. 3 § 2 mom. (utredning av god vandel och lämpligheten hos personer som i praktiken ansvarar för verksamheten)
- PSKL 9 kap. 8 § (meddelande av närmare föreskrifter om hur de anmälningar som avses i 9 kap. i PSKL ska göras, om utredningar och handlingar som ska fogas till anmälningarna och om tekniska omständigheter i anslutning till registerföringen)
- TPSKL 3 kap. 6 § 3 mom. (ansökan om tillstånd hos Finansinspektionen om att nyckelfunktioner får utföras av samma person eller organisationsenhet som hos arbetsgivaren)
- TPSKL 3 kap. 18 § (om företagsstyrningssystem, riskhanteringsfunktioner, riskhanteringssystem och system för internkontroll)
- PSKL 4 kap. 25 § 1 mom. tillsammans med TPSKL 1 kap. 10 § 1 mom. (om hur riskhanteringen och den interna kontrollen ska ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning)
- TPSKL 6 kap. 4 § 1 mom. (plan för investering av tillgångarna)
- TPSKL 3 kap. 15 § 2 mom. (meddelande till Finansinspektionen om utkontraktering)

- TPSKL 7 kap. 4 § 4 mom. (antaganden som ska användas vid beräkning av en tilläggspensionsprognos)
- TPSKL 11 kap. 4 § 3 mom. (ansökan om Finansinspektionens samtycke till planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet och till avtalet om överlåtelse av försäkringsbeståndet)
- TPSKL 5 kap. 15 § 4 mom. (vid uppskattningen av övertäckningen räknas värdet med avvikelse från tillgångsslagens verkliga värde)
- 6 § 7 mom. i lagen om pensionsstiftelser (tilläggspensionsstiftelsens anmälan om intern överföring)
- 8 a § 7 mom. i lagen om försäkringskassor (tilläggspensionskassans anmälan om intern överföring)

(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

3 Syfte

Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att föreskriva och vägleda om uppläggningsen av tilläggspensionsanstaltens förvaltning till de delar som tillräcklig vägledning saknas i lagstiftningen om tilläggspensionsanstalter. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

4 Fastställande av stadgarna för en tilläggs pensionsanstalt (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

4.1 Lagrum som ska tillämpas på ansökan

- (1) Enligt 2 kap. 4 § i TPSKL ska varje pensionsanstalt ha stadgar, där det som föreskrivs i nämnda lagrum fastställs. Enligt 2 kap. 5 § i TPSKL ska ansökan om fastställande av stadgarna åtföljas av de dokument som anges i paragrafen när en tilläggs pensionsanstalt bildas.
- (2) Finansinspektionen fastställer tilläggs pensionsanstaltens stadgar i enlighet med 2 kap. 5 § i TPSKL.
- (3) På tilläggs pensionsarrangemang i en tilläggs pensionsanstalt som bildats innan de nya pensionsanstaltslagarna trädde i kraft den 1 januari 2022, ska på retroaktiv minskning och slopande av förmåner som avses i 15 § i InförandeL i en pensionsstiftelse tillämpas 11 § i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) eller i en pensionskassa 52 och 53 § i lagen om försäkringskassor (1664/1992).
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om innehållet i ansökan om fastställande av stadgarna och om de redogörelser och handlingar som ska fogas till ansökan grundar sig på 2 kap. 5 § 4 mom. i TPSKL.

FÖRESKRIFT (styckena 5–7)

4.2 Ansökan när en tilläggs pensionsanstalt bildas

- (5) I samband med att en tilläggs pensionsanstalt bildas följs bestämmelserna i detta kapitel i tillämpliga delar på ansökan om fastställande av stadgar.

4.3 Ansökans innehåll

- (6) Ansökan om fastställande av stadgarna ska innehålla följande uppgifter:
 - Ansökan ska innehålla en kort beskrivning av stadgeändringarnas innehåll och bakgrunden till dem.
 - Datumen för förvaltningsorganens möten, där man beslutat om stadgeändringen.
 - Datum när stadgeändringen fastställts, ifall det är ett senare datum än datumet för Finansinspektionens beslut.
 - Kontaktuppgifter till den person som lämnar närmare upplysningar.

4.4 Redogörelser och handlingar som ska fogas till ansökan

- (7) Ansökan ska åtföljas av minst följande handlingar och redogörelser:
 - De punkter som ändrats i stadgarna för varje punkt och/eller paragraf.
 - De allmänna motiveringarna till stadgeändringarna samt detaljerade motiveringar till de punkter som ska ändras. Av de detaljerade motiveringarna ska det bland annat framgå varför ändringen görs och vilka lagrum den grundar sig på. Om syftet med ändringen är att minska

eller slopa en pension eller förmån, ska det av motiveringarna särskilt framgå på vilken grund ändringen kan göras.

- Stadsetexten i sin helhet, av vilken det klart framgår vilka ändringar som söks jämfört med den gällande versionen av stadgarna.¹
- Ett exemplar av de ansökta stadgeändringarna där ändringarna inte är utmärkta, vilket Finansinspektionen fogar som bilaga till beslutet om stadgeändring (de stadgar som fastställs). De fastställda stadgarna ska ha ett sådant filformat som inte lätt kan ändras.
- Ett protokoll eller ett bestyrkt protokollsutdrag som upprättats av det förvaltningsorgan som beslutat om stadgeändringen.
- Av förvaltningsorganets protokoll eller protokollsutdrag ska det framgå att mötet varit beslutfört och vilka stadgepunkter/paragrafer som behandlats på mötet samt att ändringarna godkänts. Om det i protokollet hänvisas till en bilaga i mötesprotokollet, ska även bilagan skickas till Finansinspektionen.
- Om det föreslagits ändringar i verksamhetskretsen, ska till ansökan fogas en redogörelse om att förutsättningarna för ändringarna enligt 1 kap. 5 och 6 § i TPSKL uppfylls.

ANVISNING (styckena 8–9)

4.5 Inlämnande av ansökan till Finansinspektionen

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att ansökningarna inlämnas till Finansinspektionens registratorskontor per e-post till kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi, eller om ansökan innehåller konfidentiell information, kan ansökan med bilagor skickas via skyddad e-postförbindelse <https://securemail.bof.fi>.

Ansökan kan skickas per post till adressen: Finansinspektionen, PB 103, 00101 HELSINGFORS.

- (9) Ansökan eller bilagor som skickas per e-post behöver i regel inte därutöver skickas på papper.

¹ Ändringarna kan till exempel märkas ut med ändringsfunktionen i Word.

5 Behörighetskrav för de som i praktiken ansvarar för verksamheten i tilläggs pensionsanstalterna (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

5.1 Tillämpningsområde

- (1) Underavsnittet 5.2 tillämpas på tilläggs pensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om tilläggs pensionsstiftelser och tilläggs pensionskassor ska tillämpas. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (2) Underavsnittet 5.3 tillämpas på tilläggs pensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med mindre än 100 försäkrade i lagen om tilläggs pensionsstiftelser och tilläggs pensionskassor ska tillämpas. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (3) Om en tilläggs pensionsanstalt har en gemensam förvaltning med en pensionsanstalt som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring och på vilken bestämmelserna om lagstadgad verksamhet i lagen och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 11/2021 ska tillämpas, tillämpas på anstalten de behörighetskrav som har strängare förutsättningar. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

5.2 Kraven enligt lagstiftningen på dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en tilläggs pensionsanstalt (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

- (4) Enligt 4 kap. 1 § 2 och 3 mom. i PSKL ska styrelsen och verkställande direktören omsorgsfullt främja pensionsanstaltens intressen. Styrelsen och verkställande direktören ska leda pensionsanstalten med yrkesskicklighet, enligt sunda och försiktiga verksamhetsprinciper samt enligt principerna för en tillförlitlig förvaltning (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (5) Enligt 4 kap. 2 § i PSKL svarar styrelsen för pensionsanstaltens förvaltning och för att anstaltens verksamhet är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen svarar för att tillsynen över pensionsanstaltens bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett behörigt sätt. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (6) Enligt 4 kap. 13 § i PSKL är det verkställande direktörens uppgift att sköta pensionsanstaltens löpande förvaltning i enlighet med styrelsens anvisningar och föreskrifter. Verkställande direktören svarar för att bokföringen är lagenlig och medelsförvaltningen ordnad på ett betryggande sätt. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (7) Enligt 3 kap. 1 § 1 mom. i TPSKL ska de som i praktiken ansvarar för verksamheten ha godandel och vara lämpliga för uppgiften. Ledamöterna i tilläggs pensionsanstaltens styrelse ska tillsammans och verkställande direktören ensam ha kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter som är tillräckliga för att de ska kunna säkerställa en sund och ansvarsfull förvaltning av tilläggs pensionsanstalten. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (8) Enligt 3 kap. 1 § 2 mom. i TPSKL får den som är omyndig eller som har försatts i konkurs eller meddelats näringsförbud inte vara styrelseledamot eller verkställande direktör. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

- (9) Enligt 3 kap. 1 § 4 mom. i TPSKL ska vad som i paragrafen föreskrivs om dem som i praktiken ansvarar för verksamheten också tillämpas på ersättare i styrelsen och ställföreträdaren för verkställande direktören. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (10) Enligt 3 kap. 3 § 1 mom. i TPSKL kan Finansinspektionen be om en utredning varav det framgår att de som i praktiken ansvarar för verksamheten uppfyller de krav som föreskrivs i 3 kap. 1 § i TPSKL. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (11) Enligt 3 kap. 3 § 2 mom. i TPSKL kan Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om den utredning som gäller styrelseledamöternas och verkställande direktörens behörighet *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (12) Enligt 9 kap. 5 § 1 mom. i PSKL, om det sker en förändring i något förhållande som antecknats i registret, ska anmälan om detta utan dröjsmål göras till Finansinspektionen för anteckning i registret. Ärenden som enligt 9 kap. 4 § i PSKL ska antecknas i registret är bland ändringar i de uppgifter som antecknas i registret om bland annat styrelseledamöter, ersättare, verkställande direktören eller ställföreträdaren för verkställande direktören, representantskapet eller den person som har namnteckningsrätt. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (13) Enligt 9 kap. 8 § i PSKL får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om hur anmälningar till registret över pensionsstiftelser och registret över försäkringskassor ska göras och om de handlingar som ska fogas till anmälningarna *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

5.2.1. Sakkunskapen hos dem som i praktiken ansvarar för en tilläggs pensionsanstalts verksamhet

ANVISNING (styckena 14–17)

- (14) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter lämplighetskravet enligt 3 kap. 1 § 1 mom. i TPSKL åtminstone att
- de personer som i praktiken ansvarar för verksamheten har kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet;
 - tilläggs pensionsanstalts verkställande direktör har kännedom om sitt eget uppgiftsområde och att
 - minst en tredjedel av styrelseledamöterna har kännedom om investeringsverksamhet.
- (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (15) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet som nämns ovan i stycke 14 genom tidigare erfarenhet av pensionsförsäkringsverksamhet eller genom att delta i utbildnings- och introduktionsprogram.
- Enligt Finansinspektionens tolkning kan kravet på kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet uppfyllas genom en tillräcklig introduktionsutbildning om pensionsförsäkringsverksamhet, vilken täcker minst följande delområden:
- Den viktigaste regleringen och myndighetsbestämmelserna som gäller branschen.
 - Försäkring, tilläggs pensionsförmåner och deras förhållande till det lagstadgade pensionsskyddet.

- Tilläggs pensionsanstaltens förvaltning; styrelsens uppgifter och ansvar, intern kontroll, regelefterlevnad och riskhantering.
- Uppkomsten av tilläggs pensionsanstaltens resultat, ansvarsskuld, balansräkning och bokföring.
- Investeringsverksamhet och dess begränsningar, likviditet och likviditetshantering.

Innehållet och omfattningen av nödvändig utbildning om pensionsförsäkringsverksamhet är beroende av personens tidigare utbildning och erfarenhet.

(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

- (16) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om sitt eget uppgiftsområde som nämns ovan i stycke 14, andra understycket, genom tidigare motsvarande erfarenhet eller genom att delta i utbildnings- och introduktionsprogram. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (17) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om investeringsverksamhet som nämns i stycke 14, tredje understycket, genom tidigare motsvarande erfarenhet av investeringsverksamhet eller genom att delta i utbildnings- och introduktionsprogram. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

5.2.2 Godandel hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en tilläggs pensionsanstalt

- (18) Bestämmelser om godandel hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en tilläggs pensionsanstalt finns i 3 kap. 1 § i TPSKL. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

ANVISNING (styckena 19–21)

- (19) Enligt Finansinspektionens tolkning har en person inte godandel enligt 3 kap. 1 § 1 mom. i TPSKL, om personen:
- under de senaste fem åren har dömts till fängelsestraff eller samhällstjänst, eller under de senaste tre åren har dömts till bötesstraff för ett brott
 - som kan anses visa att personen är uppenbart olämplig för uppdraget eller
 - annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdraget
- (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (20) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt stycke 19, första understycket ovan i samband med val eller utnämning från det att domen har vunnit laga kraft till det att uppdraget tillträds. Om domen inte har vunnit laga kraft, skulle den dömda personen dock få fortsätta i ett uppdrag enligt 3 kap. 1 § 1 mom. i TPSKL, om det vid en samlad bedömning av personens tidigare verksamhet, de omständigheter som lett till domen och andra bidragande faktorer framgår att detta måste anses uppenbart befogat. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (21) Om det är fråga om en situation som avses i stycke 19 eller 20 ovan, rekommenderar Finansinspektionen att tillsynsobjektet till Finansinspektionen för bedömning lämnar in alla uppgifter om gärningen och straffet och andra relevanta uppgifter och motiverar varför personen

ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

5.2.3 **Bedömning av behörigheten hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en tilläggs pensionsanstalt och inlämnandet av en ändringsanmälan till Finansinspektionen**

- (22) Med behörighetskraven för ledamöterna i tilläggs pensionsanstaltens förvaltningsråd och styrelse samt för verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören avses de krav på sakkunskap och god vandel som ska tillämpas med stöd av TPSKL och InförandeL Med behörighet avses också behörighetskraven på förvaltningsorganen som helhet. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

ANVISNING (styckena 23–25)

- (23) Finansinspektionen rekommenderar att behörighetskraven för alla de personer som avses ovan i stycke 22 i förväg delges de instanser som ställer upp kandidater och de förvaltningsorgan som fattar utnämningsbeslut. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)
- (24) Finansinspektionen rekommenderar att tilläggs pensionsanstalten har ändamålsenliga verksamhetsmodeller och skriftliga verksamhetsprinciper för att säkerställa att samtliga behörighetskrav är uppfyllda. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)
- (25) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter uppfyllandet av kraven i 3 kap. 1 § 2 mom. i TPSKL att kraven på behörighet ska uppfyllas hela tiden både på personnivå och i fråga om det kollektiv som styrelseledamöterna bildar samt att tillsynsobjektet är skyldigt att övervaka att kraven uppfylls. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

FÖRESKRIFT (styckena 26–31)

- (26) Tillsynsobjektet ska inhämta följande handlingar för behörighetsutredningen:
- utdrag ur Rättsregistercentralens konkurs- och företagssaneringsregister
 - utdrag ur registret över förmynderskapsärenden som utfärdas av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata, av vilket det framgår om intressebevakare har förordnats för personen eller om personens rättshandlingsförmåga har begränsats
 - utdrag ur Rättsregistercentralens skuldsaneringsregister
 - utdrag ur Rättsregistercentralens näringsförbudsregister
 - skriftlig försäkran av anmälaren att
 - han eller hon inte dömts till bötesstraff (gäller inte ordningsbot eller bot till följd av ringa trafikförseelser) under de senaste tre åren eller till fängelsestraff eller samhällstjänst under de senaste fem åren
 - han eller hon inte fått varning av tillsatt kontrollorgan (till exempel utländsk tillsynsmyndighet, Finlands Advokatförbund, Patent- och registerstyrelsens revisionsnämnd)
 - eller en utredning om den förseelse eller det brott som lett till ovannämnda påföljd
 - om en utländsk myndighet som ansvarar för försäkringstillsynen har bedömt personens behörighet, resultatet av denna bedömning

- meritförteckning.

(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

- (27) De utredningar som nämns ovan i stycke 26 ska göras innan en person tillträder som den person som i praktiken ansvarar för verksamheten. Utredningarna ska finnas tillgängliga och möjliga att granska hos tillsynsobjektet och de lämnas endast på begäran till Finansinspektionen. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (28) Till en ändringsanmälan enligt 9 kap. 5 § 1 mom. i PSKL ska fogas:
- uppgift om när personen tillträder sitt uppdrag;
 - en försäkran som undertecknats av ordföranden för tillsynsobjektets styrelse, i vilken tillsynsobjektet meddelar att den utrett att personen uppfyller behörighetskraven, om det är fråga om en verkställande direktör, eller en försäkran som undertecknats av verkställande direktören om det är fråga om en styrelseledamot samt
 - motiveringar till varför tillsynsobjektet anser att personen uppfyller behörighetskraven och till att tillsynsobjektets styrelse som ett kollektiv uppfyller lämplighetskraven.
- (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (29) Ändringar som gäller en styrelseledamot och en ersättare samt verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören ska i regel inlämnas till Finansinspektionen senast två veckor innan personen tillträder sitt uppdrag. Omval av en person kräver ingen ny anmälan till Finansinspektionen. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (30) Ändringar som gäller en medlem i förvaltningsrådet och en ersättare ska på begäran anmälas till Finansinspektionen. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (31) Ändringar som gäller de personer som i praktiken ansvarar för tilläggs pensionsanstaltens verksamhet ska anmälas på en ändringsanmälningsblankett som finns på Finansinspektionens webbplats. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

5.3 Kraven enligt lagstiftningen på dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggs pensionsanstalt

- (32) Enligt 4 kap. 1 § 2 och 3 mom. i PSKL ska styrelsen och verkställande direktören omsorgsfullt främja pensionsanstaltens intressen. Styrelsen och verkställande direktören ska leda pensionsanstalten med yrkesskicklighet, enligt sunda och försiktiga verksamhetsprinciper samt enligt principerna för en tillförlitlig förvaltning. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (33) Enligt 4 kap. 2 § i PSKL svarar styrelsen för pensionsanstaltens förvaltning och för att anstaltens verksamhet är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen svarar för att tillsynen över pensionsanstaltens bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett behörigt sätt. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (34) Enligt 4 kap. 13 § i PSKL sköter verkställande direktören pensionsanstaltens löpande förvaltning i enlighet med styrelsens anvisningar och föreskrifter. Verkställande direktören svarar för att bokföringen är lagenlig och medelsförvaltningen ordnad på ett betryggande sätt. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

- (35) Enligt 3 kap. 2 § 1 mom. i TPSKL ska de som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggspensionsanstalt ha god vandel. De ska ha sådan allmän kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet som behövs med beaktande av arten och omfattningen av en liten pensionsanstalts verksamhet. Om en liten tilläggspensionsanstalt bedriver förmånsbaserad tilläggspensionsförsäkringsverksamhet, ska det i styrelsen också finnas god sakkunskap om investeringsverksamhet. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (36) I 3 kap. 2 § 2 mom. i TPSKL föreskrivs att om de som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggspensionsanstalt inte har sådan kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet eller investeringsverksamhet som avses i 1 mom., ska de bland sina anställda ha rådgivare med tillräcklig kompetens och erfarenhet. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (37) Enligt 3 kap. 2 § 3 mom. i TPSKL får den som är omyndig, försatt i konkurs eller som har meddelats näringsförbud inte vara styrelseledamot eller verkställande direktör. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (38) Enligt 3 kap. 2 § 5 mom. i TPSKL tillämpas vad som i denna paragraf föreskrivs om dem som i praktiken ansvarar för verksamheten också på ersättare i styrelsen och ställföreträdaren för verkställande direktören. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (39) Enligt 3 kap. 3 § 1 mom. i TPSKL kan Finansinspektionen be om en utredning varav det framgår att de som i praktiken ansvarar för verksamheten uppfyller de krav som föreskrivs i 3 kap. 2 § i TPSKL. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (40) Enligt 3 kap. 3 § 2 mom. i TPSKL kan Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om den utredning som gäller styrelseledamöternas och verkställande direktörens behörighet. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (41) I 9 kap. 5 § 1 mom. i PSKL föreskrivs att om det sker en förändring i något förhållande som antecknats i registret, ska anmälan om detta utan dröjsmål göras till Finansinspektionen för anteckning i registret. Ärenden som enligt 9 kap. 4 § i PSKL ska antecknas i registret är bland annat ändringar i de uppgifter som antecknas i registret om bland annat styrelseledamöter, ersättare, verkställande direktören, ställföreträdaren för verkställande direktören, representantskapet eller den person som har namnteckningsrätt. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (42) Enligt 9 kap. 8 § i PSKL får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om hur anmälningar till registret över pensionsstiftelser och registret över försäkringskassor ska göras och om de handlingar som ska fogas till anmälningarna. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

ANVISNINGAR (styckena 43–47)

5.3.1 Sakkunskapen hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggspensionsanstalt

- (43) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter kravet på kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet och på god sakkunskap om investeringsverksamhet enligt 3 kap. 2 § 1 mom. i TPSKL åtminstone att de

- som i praktiken ansvarar för verksamheten har sådan allmän kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet som behövs med beaktande av arten och omfattningen av en liten pensionsanstalts verksamhet,
- tilläggs-pensionsanstaltens verkställande direktör har kännedom om sitt eget uppgiftsområde och att
- minst en person i styrelsen för en tilläggs-pensionsanstalt som bedriver förmånsbaserad tilläggförsäkringsverksamhet har god sakkunskap om investeringsverksamhet

(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

- (44) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet som nämns ovan i stycke 43, första understycket, genom tidigare erfarenhet av pensionsförsäkringsverksamhet eller genom att delta i utbildnings- eller introduktionsprogram.

Enligt Finansinspektionens tolkning kan kravet på god kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet uppfyllas genom en tillräcklig introduktionsutbildning om pensionsförsäkringsverksamhet, vilken täcker minst följande delområden:

- Den viktigaste regleringen och myndighetsbestämmelserna som gäller branschen.
- Försäkring, tilläggs-pensionsförmåner och deras förhållande till det lagstadgade pensionskyddet.
- Tilläggs-pensionsanstaltens förvaltning; styrelsens uppgifter och ansvar, intern kontroll, regelefterlevnad och riskhantering.
- Uppkomsten av tilläggs-pensionsanstaltens resultat, ansvarsskuld, balansräkning och bokföring.
- Investeringsverksamhet och dess begränsningar, likviditet och likviditetshantering.

Innehållet och omfattningen av nödvändig utbildning om pensionsförsäkringsverksamhet är beroende av personens tidigare utbildning och erfarenhet.

(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

- (45) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om det egna uppgiftsområdet som nämns ovan i stycke 43, andra understycket, genom tidigare motsvarande erfarenhet eller genom att delta i utbildnings- och introduktionsprogram. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

- (46) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om investeringsverksamhet som nämns i stycke 43, andra understycket, genom tidigare erfarenhet av investeringsverksamhet eller genom att delta i utbildnings- och introduktionsprogram *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

- (47) Om de som i praktiken ansvarar för verksamheten inte har kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet eller investeringsverksamhet enligt 3 kap. 2 § 1 mom. i TPSKL, ska tillsynsobjektet försäkra sig om att de personer som i praktiken ansvarar för verksamheten hela tiden har tillgång till sådana rådgivare som avses i 3 kap. 2 § 2 mom. i TPSKL. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

5.3.2 God vandel hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggs-pensionsanstalt

- (48) Bestämmelser om god vandel hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en tilläggs-pensionsanstalt finns i 3 kap. 2 § i TPSKL. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

ANVISNING (styckena 49–51)

- (49) Enligt Finansinspektionens tolkning har en person inte god vandel enligt 3 kap. 2 § 1 mom. i TPSKL, om personen:

- under de senaste fem åren har dömts till fängelsestraff eller samhällstjänst eller under de senaste tre åren har dömts till bötesstraff för ett brott,
- som kan anses visa att personen är uppenbart olämplig för uppdraget eller
- annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdraget.

(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

- (50) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt stycke 49, första understycket ovan, i samband med val eller utnämning från det att domen har vunnit laga kraft till det att uppdraget tillträds. Om domen inte har vunnit laga kraft, skulle den dömda personen dock få fortsätta i ett uppdrag enligt 3 kap. 2 § 1 mom. i TPSKL, om det vid en samlad bedömning av personens tidigare verksamhet, de omständigheter som lett till domen och andra bidragande faktorer framgår att detta måste anses uppenbart befogat. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

- (51) Om det är fråga om en situation som avses ovan i stycke 49 eller 50 ovan, ska tillsynsobjektet avvika från styckena 57 och 58 nedan förse Finansinspektionen med alla uppgifter om gärningen och straffet och andra relevanta uppgifter i anslutning till bedömningen samt motivera varför personen ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

5.3.3 Bedömning av behörigheten hos dem som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggs-pensionsanstalt och inlämnande av en ändringsanmälan till Finansinspektionen

- (52) Med behörighetskrav för förvaltningsrådets och styrelsens ledamöter, ersättare samt för verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören i en liten tilläggs-pensionsanstalt avses de krav på sakkunskap och gott anseende som ska tillämpas med stöd av PSKL och InförandeL. Behörigheten syftar också på behörighetskraven för förvaltningsorganen som helhet. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

ANVISNING (styckena 53–55)

- (53) Finansinspektionen rekommenderar att behörighetskraven för alla de personer som avses ovan i stycke 52 i förväg delges de instanser som ställer upp kandidater och de förvaltningsorgan som fattar utnämningsbeslut. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

- (54) Finansinspektionen rekommenderar att tilläggs pensionsanstalten har ändamålsenliga verksamhetsmodeller och skriftliga verksamhetsprinciper för att säkerställa att samtliga behörighetskrav är uppfyllda. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (55) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter uppfyllandet av kraven i 3 kap. 2 § 1–3 mom. i TPSKL att kraven på behörighet ska uppfyllas hela tiden både på personnivå och i fråga om det kollektiv som styrelseledamöterna bildar samt att tillsynsobjektet är skyldigt att övervaka att kraven uppfylls. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

FÖRESKRIFT (styckena 56–61)

- (56) Tillsynsobjektet ska skaffa följande handlingar för utredning av en persons behörighet:
- utdrag ur Rättsregistercentralens konkurs- och företagssaneringsregister
 - utdrag ur registret över förmynderskapsärenden som utfärdas av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata, av vilket det framgår om intressebevakare har förordnats för personen eller om personens rättshandlingsförmåga har begränsats
 - utdrag ur Rättsregistercentralens skuldsaneringsregister
 - utdrag ur Rättsregistercentralens näringsförbudsregister
 - personens skriftliga försäkran om att
 - han eller hon inte dömts till bötesstraff (gäller inte ordningsbot eller bot till följd av ringa trafikförseelser) under de senaste tre åren eller till fängelsestraff eller samhällstjänst under de senaste fem åren
 - han eller hon inte fått varning av tillsatt kontrollorgan (till exempel utländsk tillsynsmyndighet, Finlands Advokatförbund, Patent- och registerstyrelsens revisionsnämnd)
 - eller en utredning om den förseelse eller det brott som lett till ovan nämnda påföljd
 - om en utländsk myndighet som ansvarar för försäkringstillsynen har bedömt personens behörighet, resultatet av denna bedömning
 - meritförteckning.
- (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (57) De utredningar som nämns ovan i stycke 56 ska göras innan en person tillträder som den person som i praktiken ansvarar för verksamheten. Utredningarna ska finnas tillgängliga och möjliga att granska hos tillsynsobjektet och de lämnas endast på begäran till Finansinspektionen. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (58) Till en ändringsanmälan enligt 9 kap. 5 § 1 mom. i PSKL ska fogas en uppgift om när personen tillträder sitt uppdrag *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (59) Ändringar som gäller styrelseledamöter och ersättare samt verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören ska anmälas till Finansinspektionen senast 2 veckor innan personen tillträder sitt uppdrag. Omval av en person kräver inte en ny anmälan till Finansinspektionen. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

- (60) Ändringar som gäller ledamöter i förvaltningsrådet och ersättare ska på begäran anmälas till Finansinspektionen. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (61) Ändringar som gäller de personer som i praktiken ansvarar för verksamheten i en liten tilläggspensionsanstalt ska anmälas med en anmälningsblankett som finns på Finansinspektionens webbplats. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

6 Intern kontroll (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

- (1) Det här kapitlet tillämpas på tilläggpensionsanstalter på det sätt som framgår av underavsnittens rubriker.
- (2) Enligt 4 kap. 2 § i PSKL och 1 kap. 10 § 1 mom. i TPSKL svarar styrelsen för att tilläggpensionsanstaltens förvaltning och verksamhet är ändamålsenligt organiserad samt för att tillsynen över pensionsanstaltens bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett behörigt sätt.

6.1 Tilläggpensionsanstalt med minst hundra försäkrade

- (3) I 3 kap. 5 § i TPSKL föreskrivs om tilläggpensionsanstaltens företagsstyrningssystem, organisationsstruktur, ansvarsområden och informationssystem.
- (4) Enligt 3 kap. 12 § 2 mom. i TPSKL ska en tilläggpensionsanstalt för internkontroll upprätta ett effektivt system som ska omfatta administrativa förfaranden och redovisningsförfaranden, ramar för internkontrollen och lämpliga rapporteringsrutiner på tilläggpensionsanstaltens samtliga organisationsnivåer.
- (5) I 3 kap. 6, 7, 9, 12 § 1 mom. samt i 13 och 14 § i TPSKL föreskrivs om internrevision som hör till tilläggpensionsanstaltens nyckelfunktioner och som ska utvärdera lämpligheten och effektiviteten hos tilläggpensionsanstaltens system för internkontroll.
- (6) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om ordnandet av internkontroll i en sådan tilläggpensionsanstalt som avses i detta underavsnitt grundar sig på 3 kap. 18 § i TPSKL.

ANVISNING (stycke 7)

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet med internkontrollen enligt 3 kap. 12 § i TPSKL att säkerställa att
 - verksamheten är lönsam, effektiv och resultatrik,
 - uppställda mål uppnås,
 - lagar, föreskrifter, bestämmelser, verksamhetsprinciper, förvaltningsorganens beslut, interna planer, regler och tillvägagångssätt efterföljs,
 - riskerna i verksamheten hanteras och
 - rapporteringen och övrig information till ledningen är relevant och tillförlitlig.

FÖRESKRIFT (styckena 8–17)

- (8) Styrelsen svarar för uppläggningsen av internkontrollen. Styrelsen ska varje år utvärdera om internkontrollen har ordnats på tillbörligt sätt och vid behov vidta korrigeringsåtgärder.
- (9) Styrelsen ska definiera internkontrollens innehåll och fastställa skriftliga verksamhetsprinciper för den interna kontrollen. Verksamhetsprinciperna ska granskas minst vart tredje år.
- (10) Styrelsen ansvarar för att verksamhetsprinciperna följs i tilläggpensionsanstalten och i de tjänster som den lagt ut på entreprenad.

- (11) En tilläggs pensionsanstalt ska upprätta en välfungerande och effektiv internkontroll som förutom bokföring och administrativa förfaranden även ska omfatta investeringsverksamhet och andra funktioner på samtliga organisationsnivåer.
- (12) Vid uppläggnings av den interna kontrollen ska hänsyn tas till arten och omfattningen av tilläggs pensionsanstaltens verksamhet och internkontrollen ska vara rätt avpassad efter riskerna i respektive funktion. Verksamhetens art och omfattning ska bedömas med hänsyn till tilläggs pensionsanstaltens storlek och organisation, tilläggs pensionsförsäkringsverksamhetens art och komplexitet, ansvarsskuldens belopp och kraven på investeringsverksamheten.
- (13) För tilläggs pensionsanstalten ska fastställas en organisationsstruktur som stöder uppläggnings av en effektiv internkontroll.
- (14) Ordandet av tillbörlig rapportering inom alla organisationsnivåer förutsätter att rapporteringsförhållandena är klart definierade. Rapporteringen ska vara begriplig, tillförlitlig, tidsmässigt rätt anpassad och framåtblickande. Informationsflödet ska vara transparent och bevaras oförändrat i rapporteringen. Rapporteringen om resultat och väsentliga risker ska vara oberoende av den funktion som rapporterna gäller.
- (15) Rapporteringssystemet ska uppläggas på så sätt att tilläggs pensionsanstaltens ledning får information om all väsentlig verksamhet, den interna revisionens och riskhanteringsfunktionens iakttagelser samt om de iakttagelser som revisorer och myndigheter lämnar in till tilläggs pensionsanstalten.
- (16) Den interna kontrollens kontrollåtgärder och de rapporter som upprättas utifrån dem ska utgöra en del av tilläggs pensionsanstaltens permanenta verksamhetskultur.
- (17) För att säkerställa kontinuiteten i verksamheten och för att skydda sina tillgångar ska tilläggs pensionsanstalten särskilt sörja för att internkontrollen har tillräckliga kontrollåtgärder vad gäller informationssäkerheten och övrig säkerhet.

ANVISNING (stycke 18)

- (18) Finansinspektionen rekommenderar att internkontrollens kontrollåtgärder som avses i styckena 16 och 17 omfattar till exempel redogörelser och rapporter till ledningen, resultat- och avvikelserapporter inklusive efterlevnadskontroll av fastställda risklimit, fysiska kontrollåtgärder, inventering av tillgångar, system för godkännande och befullmäktigande samt säkringsåtgärder och avstämningar.

6.2 Tilläggs pensionsanstalt med mindre än hundra försäkrade (liten tilläggs pensionsanstalt)

- (19) Enligt 4 kap. 24 § 1 mom. i PSKL och 1 kap 10 § 1 mom. i TPSKL ska en tilläggs pensionsanstalt ha en med beaktande av arten och omfattningen av dess verksamhet tillräcklig internkontroll, som ska innefatta tilläggs pensionsanstaltens bokföring, förvaltning, investeringsverksamhet och övriga centrala funktioner. Internkontrollen omfattar också säkerställande av lämplig rapportering på pensionsanstaltens alla organisationsnivåer.

- (20) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen i en tilläggspensionsanstalt som avses i detta underavsnitt ska ordnas grundar sig på 4 kap. 25 § 1 mom. i PSKL och på 1 kap. 10 § 1 mom. i TPSKL.

ANVISNING (stycke 21)

- (21) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet med internkontrollen enligt 4 kap. 24 § i PSKL och 1 kap. 10 § 1 mom. i TPSKL att säkerställa att

- verksamheten är lönsam, effektiv och resultatrik,
- uppställda mål uppnås,
- lagar, föreskrifter, bestämmelser, verksamhetsprinciper, förvaltningsorganens beslut, interna planer, regler och tillvägagångssätt efterföljs,
- riskerna i verksamheten hanteras och
- rapporteringen och övrig information till ledningen är relevant och tillförlitlig.

FÖRESKRIFT (styckena 22–30)

- (22) Styrelsen ansvarar för uppläggningsen av internkontrollen på alla organisations- och funktionsnivåer. Styrelsen ska årligen bedöma om den interna kontrollen är organiserad på tillbörligt sätt och vid behov vidta korrigeringsåtgärder.
- (23) Styrelsen ska definiera internkontrollens innehåll och fastställa skriftliga verksamhetsprinciper för den. Verksamhetsprinciperna ska granskas minst vart tredje år.
- (24) Styrelsen ansvarar för att verksamhetsprinciperna följs i tilläggspensionsanstalten och i de tjänster som lagts ut.
- (25) Vid uppläggningsen av den interna kontrollen ska hänsyn tas till arten och omfattningen av tilläggspensionsanstaltens verksamhet och internkontrollen ska vara rätt avpassad efter riskerna i respektive funktion. Verksamhetens art och omfattning ska bedömas med hänsyn till tilläggspensionsanstaltens storlek och organisation, tilläggspensionsförsäkringsverksamhetens art och komplexitet, ansvarsskuldens belopp och kraven på investeringsverksamheten.
- (26) För tilläggspensionsanstalten ska fastställas en organisationsstruktur som stöder uppläggningsen av en effektiv internkontroll. Uppgifter, beslutanderätt och ansvar ska fördelas på lämpligt sätt. Arbetsfördelningen och befattningsbeskrivningarna ska definieras på så sätt att ingen ensam, utan påkallad kontroll, sköter en åtgärd med vittgående verkan genom hela behandlingskedjan. Fastställda ansvar ska dokumenteras.
- (27) Ordandet av tillbörlig rapportering inom alla organisationsnivåer förutsätter att rapporteringsförhållandena är klart definierade. Rapporteringen ska vara tydlig, tillförlitlig, tidsmässigt rätt anpassad och framåtblickande. Informationsflödet ska vara transparent och bevaras oförändrat i rapporteringen. Rapporteringen om resultat och väsentliga risker ska vara oberoende av den funktion som rapporterna gäller.

- (28) Rapporteringssystemet ska uppläggas på så sätt att tilläggspensionsanstaltens ledning får information om all väsentlig verksamhet samt om de iakttagelser som revisorer och myndigheter lämnar till tilläggspensionsanstalten.
- (29) Internkontrollens kontrollåtgärder och de rapporter som upprättas utifrån dem ska utgöra en del av tilläggspensionsanstaltens permanenta verksamhetskultur.
- (30) För att säkerställa kontinuiteten i verksamheten och för att skydda sina tillgångar ska tilläggspensionsanstalten särskilt sörja för att internkontrollen har tillräckliga kontrollåtgärder vad gäller informationssäkerheten och övrig säkerhet.

ANVISNING (stycke 31)

- (31) Finansinspektionen rekommenderar att internkontrollens kontrollåtgärder som avses i styckena 29 och 30 omfattar till exempel redogörelser och rapporter till ledningen, resultat- och avvikelserapporter inklusive efterlevnadskontroll av fastställda risklimiter, fysiska kontrollåtgärder, inventering av tillgångar, system för godkännande och befullmäktigande samt säkringsåtgärder och avstämningar.

7 **Uppläggnings av riskhantering (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)**

- (1) Det här kapitlet tillämpas på tilläggspensionsanstalter på det sätt som framgår av underavsnittens rubriker.
- (2) Enligt 4 kap. 2 § 1 mom. i PSKL och 1 kap. 10 § 1 mom. i TPSKL svarar styrelsen för att tilläggspensionsanstaltens förvaltning och för att anstaltens verksamhet är ändamålsenligt organiserad.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om hur riskhanteringen ska ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning grundar sig på 3 kap. 18 § i TPSKL, 4 kap. 25 § 1 mom. i PSKL och på 1 kap. 10 § 1 mom. i TPSKL.

7.1 **Tilläggspensionsanstalt med minst hundra försäkrade**

- (4) I 3 kap. 5 § i TPSKL föreskrivs om tilläggspensionsanstaltens företagsstyrningssystem, organisationsstruktur, ansvarsområden och informationssystem.
- (5) Enligt 3 kap. 8 § 1 mom. i TPSKL ska en tilläggspensionsanstalt ha en effektiv riskhanteringsfunktion som står i proportion till dess storlek och organisation samt till verksamhetens storlek, art, omfattning och komplexitet. Riskhanteringsfunktionen ska underlätta hanteringen av ett riskhanteringssystem. Bestämmelser om riskhanteringssystem finns i 2–4 mom.
- (6) I 3 kap. 11 § i TPSKL föreskrivs om riskbedömning, dess innehåll och uppdateringen av den, använda mekanismer samt om de uppgifter som ska inlämnas till Finansinspektionen om riskbedömningen.
- (7) I 3 kap. 12 § i TPSKL föreskrivs om riktlinjerna för riskhanteringssystemet.
- (8) I 3 kap. 6–7 och 13–14 § i TPSKL föreskrivs om skötseln av den riskhanteringsfunktion som hör till nyckelfunktionerna och de personer som sköter riskhanteringsfunktionen.

FÖRESKRIFT (styckena 9–14)

- (9) Styrelsen ansvarar för uppläggnings av riskhanteringen. Styrelsen ska årligen bedöma om riskhanteringen är organiserad på behörigt sätt och vid behov vidta korrigeringsåtgärder.
- (10) Styrelsen ansvarar för att de verksamhetsprinciper som gäller uppläggnings av riskhanteringen följs i tilläggspensionsanstalten och i de tjänster som lagts ut på entreprenad.
- (11) I riktlinjerna för uppläggnings av riskhanteringen ska tilläggspensionsanstaltens viktigaste risker, mätare, gränserna för risktagning, riskhanterings mål, riskhanteringsåtgärder, ansvar och tillsynsprinciper fastställas. Gränserna för risktagningen ska fastställas med hänsyn till tilläggspensionsanstaltens risktagningsförmåga och risktålighet.
- (12) Av riktlinjerna för uppläggnings av riskhanteringen ska det framgå hur riskerna rapporteras. Det samlade riskhanteringsläget enligt riktlinjerna ska rapporteras till tilläggspensionsanstaltens styrelse minst en gång om året. Riskrapporter enligt riktlinjerna ska ingå som ett led i varje affärverksamhetsprocess.

- (13) Riskhanteringsfunktionen ska funktionellt sett vara oberoende av den risktagande funktionen och ha en sådan struktur att den underlättar verkställandet av riskhanteringen.
- (14) Riskhanteringsfunktionen ska följa upp att riskerna identifieras, mäts, följs upp, övervakas, rapporteras och hanteras på behörigt sätt och enligt givna anvisningar. Vid behov ska den också upprätthålla, utveckla och utarbeta de riktlinjer för riskhantering som ska fastställas av styrelsen samt ta fram metoder för analys och mätning av riskerna.

7.2 Tilläggs pensionsanstalt med mindre än hundra försäkrade (liten tilläggs pensionsanstalt)

- (15) Enligt 4 kap. 22 § 1 mom. i PSKL och 1 kap. 10 § i TPSKL ska en pensionsanstalt ha ett med beaktande av arten och omfattningen av dess verksamhet tillräckligt riskhanteringssystem, som ska innefatta fortlöpande identifiering, mätning, uppföljning, övervakning och rapportering av de risker som pensionsanstalten exponeras för och av den sammanlagda riskexponeringen.
- (16) Enligt 4 kap. 22 § 2 mom. i PSKL och 1 kap. 10 § i TPSKL ska riskhanteringen omfatta hantering av tillgångar och ansvarsförbindelser, investeringar, likviditet, hantering av koncentrationsrisker och hantering av operativa risker.
- (17) I 4 kap. 23 § i PSKL och 1 kap. 10 § i TPSKL föreskrivs och en risk- och solvensbedömning, dess innehåll och uppdatering av den samt om de uppgifter som ska lämnas till Finansinspektionen.
- (18) I 3 kap. 14 § i TPSKL föreskrivs om utkontraktering av tilläggs pensionsanstaltens verksamhet.

ANVISNING (stycke 19)

- (19) Enligt Finansinspektionens tolkning innebär riskhantering enligt 4 kap. 22 § i PSKL och 1 kap. 10 § i TPSKL strategier, processer och förfaranden, med vilka de risker som riktar sig mot tilläggs pensionsanstalten och dess tilläggs pensionsarrangemang, som orsakas av dess verksamhet och som i väsentlig grad ansluter sig till verksamheten identifieras, mäts, följs upp, övervakas och hanteras.

FÖRESKRIFT (styckena 20–28)

- (20) Styrelsen ansvarar för uppläggningsen av en tillräcklig riskhantering med beaktande av arten och omfattningen av tilläggs pensionsanstaltens verksamhet. Arten och omfattningen ska bedömas med hänsyn till tilläggs pensionsanstaltens storlek och organisation samt utifrån storleken, arten, omfattningen och komplexiteten av tilläggs pensionsanstaltens verksamhet.
- (21) Styrelsen ska årligen bedöma om riskhanteringen är organiserad på tillbörligt sätt och vid behov vidta korrigeringsåtgärder.
- (22) Styrelsen ska definiera riskhanteringsens innehåll och fastställa skriftliga riktlinjer för uppläggningsen av riskhanteringen.
- (23) Styrelsen ansvarar för att riktlinjerna för uppläggningsen av riskhanteringen följs i tilläggs pensionsanstalten och i de tjänster som lagts ut på entreprenad.
- (24) Vid uppläggningsen av riskhanteringen ska alla väsentliga interna och externa risker som inverkar på tilläggs pensionsanstaltens verksamhet samt riskerna i utlagda verksamheter beaktas.

- (25) I samband med uppläggningsen av riskhanteringen ska de viktigaste riskerna, mätarna, gränserna för risktagning, riskhanteringsens mål, riskhanteringsåtgärder, ansvar och tillsynsprinciper fastställas. Gränserna för risktagningen ska fastställas med hänsyn till tilläggs pensionsanstaltens risktagningsförmåga och risktålighet.
- (26) Riskhanteringen ska ordnas så att den i tillräcklig grad är oberoende av den risktagande funktionen. I samband med uppläggningsen av riskhanteringen ska de fastställas hur riskerna rapporteras.
- (27) En tilläggs pensionsanstalt ska ha nödvändiga riskhanteringsmetoder.
- (28) Med hjälp av riktlinjerna ska tilläggs pensionsanstalten fortlöpande och tillräckligt omfattande identifiera alla de risker som riskhanteringen ska omfatta. Tilläggs pensionsanstalten ska rimligen kunna försäkra sig om att alla risker med väsentlig betydelse för måluppfyllelsen har identifierats och rapporterats till styrelsen för behandling. Riskeffekternas betydelse och sannolikheten för att riskerna realiserar ska bedömas och ändamålsenliga riskhanteringsrutiner utvecklas.

ANVISNING (styckena 29–30)

- (29) Enligt regeringens proposition 28/2021 kan riskhanteringen skötas gemensamt med en arbetsgivare som är delägare eller alternativt läggas ut på entreprenad. Också i det fallet att riskhanteringen har lagts ut på entreprenad, ansvarar pensionsanstaltens styrelse för att bestämmelserna om riskhantering följs.²
- (30) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter uppläggningsen av en effektiv och välfungerande riskhantering enligt 4 kap. 22 § 1 och 2 mom. i PSKL och 1 kap. 10 § i TPSKL att de personer som sköter riskhanteringsuppgifter har ett gott anseende och tillräcklig yrkeskompetens samt tillräckliga färdigheter och erfarenhet för att sköta funktionen på ett ändamålsenligt sätt.

² RP 28/2021 rd, s. 75, de detaljerade motiveringarna av 4 kap. 22 § i PSKL.

8 Anlitande av samma person eller organisationsenhet för utförande av nyckelfunktioner som hos en arbetsgivare

8.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitalet tillämpas på de tilläggs pensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om tilläggs pensionsstiftelser och tilläggs pensionskassor ska tillämpas. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

8.2 Ansökan till Finansinspektionen

- (2) Enligt 3 kap. 6 § i TPSKL kan Finansinspektionen på ansökan av en tilläggs pensionsanstalt bevilja tillstånd att anlita samma person eller organisationsenhet för utförande av nyckelfunktioner som hos arbetsgivaren, förutsatt att tilläggs pensionsanstalten ger en utredning om hur den förhindrar eller hanterar eventuella intressekonflikter med den försäkrande arbetsgivaren och att tilläggs pensionsanstaltens storlek, art, omfattning och komplexitet inte förutsätter annat. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (3) Enligt 3 kap. 6 § 3 mom. i TPSKL får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om den ansökan som avses ovan i stycke 2. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

FÖRESKRIFT (stycke 4)

- (4) Den ansökan som inlämnas till Finansinspektionen ska innehålla en beskrivning av vilka uppgifter som den person och enhet som ansvarar för nyckelfunktionerna sköter hos arbetsgivaren och tilläggs pensionsanstalten, en bedömning av intressekonflikterna i anslutning till uppgifterna och deras betydelse samt en beskrivning av de arrangemang med vilka intressekonflikter hanteras. I ansökan ska därutöver i tillämpliga delar ges motsvarande uppgifter som förutsätts enligt avsnitt 10.4 stycke 16 i dessa föreskrifter och anvisningar i samband med en anmälan om utkontraktering. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning innebär det som föreskrivs i 3 kap. 6 § 3 mom. i TPSKL att anlita samma person eller organisationsenhet för utförande av nyckelfunktioner som hos en arbetsgivare inte kan inledas innan Finansinspektionen har godkänt arrangemanget. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

9 Behörigheten hos personer som utför nyckelfunktioner i en tilläggs pensionsanstalt (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

9.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitalet tillämpas på de tilläggs pensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om tilläggs pensionsstiftelser och tilläggs pensionskassor ska tillämpas. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (2) Med en *person som utför nyckelfunktioner* avses i detta kapitel de personer som nämns i 3 kap. 13 § i TPSKL. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

9.2 Kraven enligt lagstiftningen på nyckelfunktionerna i en tilläggs pensionsanstalt

- (3) Enligt 1 kap. 2 § 13 punkten i TPSKL, avses med nyckelfunktion inom en tilläggs pensionsanstalts företagsstyrningssystem en intern kapacitet att utföra praktiska uppgifter som omfattar riskhanteringsfunktionen, internrevisionsfunktionen och aktuariefunktionen. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (4) Enligt 3 kap. 13 § 1 mom. i TPSKL ska de personer som utför nyckelfunktioner samt de personer eller enheter som anlitas för att utföra funktionerna ha god vandel och vara lämpliga för uppgiften. Enligt nämnda lagrum får en person som är omyndig eller som har försatts i konkurs eller meddelats näringsförbud inte vara en person som utför nyckelfunktioner. Enligt 3 kap. 13 § 2 mom. i TPSKL avses med lämplighetskravet att:
 - 1) de som utför nyckelfunktioner i form av internrevision har tillräckliga yrkeskvalifikationer, kunskaper och erfarenhet för att kunna utföra revision på ett tillfredsställande sätt,
 - 2) de som utför centrala aktuariefunktioner har tillräckliga yrkeskvalifikationer, kunskaper och erfarenheter för att kunna utföra aktuariefunktionerna på ett tillfredsställande sätt,
 - 3) de personer som utför andra nyckelfunktioner har tillräckliga kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter för att kunna utföra sina nyckelfunktioner på ett tillfredsställande sätt.(*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (5) Enligt 3 kap. 13 § 3 mom. i TPSKL kan Finansinspektionen be om en utredning varav det framgår att de personer som avses i 3 kap. 13 § 1 mom. i TPSKL uppfyller de krav som föreskrivs i paragrafen. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (6) Enligt 3 kap. 13 § 4 mom. i TPSKL får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om den utredning som gäller behörigheten hos personer som utför nyckelfunktioner. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

ANVISNING (styckena 7–16)

- (7) Finansinspektionen rekommenderar att tilläggs pensionsanstalten utser ansvarspersoner som utför nyckelfunktionerna. Enligt motiveringarna till regeringens proposition (RP 28/2021 rd) har 3 kap. 13 § i TPSKL motsvarande innehåll som 42 d § i lagen om pensionsstiftelser och 77 d § i

lagen om försäkringskassor. I motiveringarna till regeringens proposition (RP 205/2018 rd) angående bestämmelserna i den ovan nämnda lagen om pensionsstiftelser och lagen om pensionskassor konstateras i anslutning till 42 d § i lagen om pensionsstiftelser att "om en pensionsstiftelse har utsett personer som ska utföra nyckelfunktioner, exempelvis svara för internrevision, räcker det att den ansvarsperson som utsetts har de i paragrafen nämnda förutsättningarna för att utföra nyckelfunktionen. Lämplighetskravet när det gäller personer som utför nyckelfunktioner ska tillämpas också på personer till vilka ansvaret för nyckelfunktioner har utkontrakterats, dvs. på sådana personer som är anställda hos en pensionsstiftelses tjänsteföretag och som har utsetts till ansvarspersoner för pensionsstiftelsens nyckelfunktioner." (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

9.2.1 Sakkunskapen hos de som utför nyckelfunktioner

- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter lämplighetskravet enligt 3 kap. 13 § 2 mom.1 och 3 punkten i TPSKL åtminstone att personen har tidigare erfarenhet av motsvarande uppgifter inom försäkringsbranschen eller från en annan bransch och kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)
- (9) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter lämplighetskravet enligt 3 kap. 13 § 2 mom. 2 punkten i TPSKL åtminstone att personen fyller samma behörighetskrav som en i 5 kap. 28 § i TPSKL avsedd försäkringsmatematiker och att personen har kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)
- (10) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om pensionsförsäkringsverksamhet som nämns i styckena 8 och 9 genom tidigare erfarenhet av pensionsförsäkringsverksamhet eller genom deltagande i ett utbildnings- och introduktionsprogram. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

9.2.2 Godandel hos de som utför nyckelfunktioner

- (11) Godandel i den bemärkelse som avses i 3 kap. 13 § 1 mom. i TPSKL saknas enligt Finansinspektionens tolkning hos en person som:
- under de senaste fem åren har dömts till fängelsestraff eller samhällstjänst eller under de senaste tre åren har dömts till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att personen är uppenbart olämplig för uppdraget eller
 - annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdraget.
- (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)
- (12) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt det första delstycket i stycke 11 ovan i samband med val från det att domen har vunnit laga kraft till det att uppdraget tillträds. Om domen inte har vunnit laga kraft, skulle den dömda personen dock få fortsätta i en sådan uppgift som avses i 3 kap. 13 § 1 mom. i TPSKL, om det vid en samlad bedömning av personens tidigare verksamhet, de omständigheter som lett till domen och andra bidragande faktorer framgår att detta måste anses uppenbart befogat. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)
- (13) Om det är fråga om en situation som avses i stycke 11 eller 12 ovan, ska tilläggs-pensionsanstalten för Finansinspektionens bedömning lämna in alla uppgifter om gärningen och

straffet och andra relevanta uppgifter och motivera varför personen ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

9.3 Bedömning av behörigheten hos dem som utför nyckelfunktioner och inlämnande av en ändringsanmälan till Finansinspektionen

- (14) Finansinspektionen rekommenderar att den aktör som fattar utnämningsbeslut på förhand underrättas om behörighetskraven för dem som utför nyckelfunktioner. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)
- (15) Finansinspektionen rekommenderar att tilläggs pensionsanstalten har ändamålsenliga verksamhetsmodeller och skriftliga verksamhetsprinciper för att säkerställa att alla behörighetskrav är uppfyllda. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)
- (16) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter uppfyllandet av de krav som ställs i 3 kap. 13 § i TPSKL att behörighetskraven uppfylls under hela den tiden som personen utför nyckelfunktioner, och att tilläggs pensionsanstalten är skyldig att övervaka att kraven uppfylls. (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

FÖRESKRIFT (styckena 17–21)

- (17) Tilläggs pensionsanstalten ska inhämta följande handlingar för utredningen av en persons behörighet:
- utdrag ur Rättsregistercentralens konkurs- och företagssaneringsregister
 - utdrag ur registret över förmynderskapsärenden hos Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata, av vilket det framgår om intressebevakare har förordnats för personen eller om personens rättshandlingsförmåga har begränsats
 - utdrag ur Rättsregistercentralens skuldsaneringsregister
 - utdrag ur Rättsregistercentralens näringsförbudsregister
 - skriftlig försäkran av personen att
 - han eller hon inte dömts till bötesstraff (gäller inte ordningsbot eller bot till följd av ringa trafikförseelser) under de senaste tre åren eller till fängelsestraff eller samhällstjänst under de senaste fem åren
 - han eller hon inte fått varning av tillsatt kontrollorgan (till exempel utländsk tillsynsmyndighet, Finlands Advokatförbund, Patent- och registerstyrelsens revisionsnämnd)
 - eller en utredning om den förseelse eller det brott som lett till ovanstående påföljd
 - om en utländsk myndighet som ansvarar för försäkringstillsynen har bedömt personens behörighet, resultatet av denna bedömning
 - meritförteckning.
- (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)
- (18) De utredningar som nämns ovan i stycke 17 ska göras innan en person tillträder sin uppgift i en nyckelfunktion. Utredningarna ska finnas tillgängliga och möjliga att granska på

tilläggs pensionsanstalten och de lämnas endast på begäran till Finansinspektionen. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

- (19) Finansinspektionen ska underrättas om ändringar som gäller de personer som utför nyckelfunktioner senast 2 veckor innan en person tillträder sin uppgift. Av anmälan ska det framgå:

- tilläggs pensionsanstaltens namn;
- personens identifikations- och kontaktuppgifter;
- uppgift, till vilken personen har valts i tilläggs pensionsanstalten, samt
- när personen tillträder sin uppgift.

(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)

- (20) Till anmälan ska fogas en försäkran som undertecknats av ordföranden för tilläggs pensionsanstaltens styrelse om att tilläggs pensionsanstalten har utrett att personen uppfyller behörighetsvillkoren samt motiveringarna till att tilläggs pensionsanstalten anser att personen uppfyller behörighetsvillkoren. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

- (21) Anmälan ska inlämnas på det sätt som beskrivs ovan i avsnitt 4.5 i dessa föreskrifter och anvisningar om inlämnandet av ansökan till Finansinspektionen. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

10 Meddelande till Finansinspektionen om utkontrakterade funktioner

10.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitalet tillämpas på tilläggs pensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggs pensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om tilläggs pensionsstiftelser och tilläggs pensionskassor ska tillämpas. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

10.2 Meddelande om utkontraktering

- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om meddelande om utkontraktering grundar sig på 3 kap. 15 § 2 mom. i TPSKL. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (3) Enligt 3 kap. 15 § 1 mom. i TPSKL ska en tilläggs pensionsanstalt i god tid på förhand underrätta Finansinspektionen om sin avsikt att utkontraktera sin verksamhet. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (4) Enligt 3 kap. 15 § 1 mom. i TPSKL ska en tilläggs pensionsanstalt underrätta Finansinspektionen om betydande förändringar i anslutning till utkontrakterade funktioner. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (5) Enligt 2 § 13 punkten i TPSKL avses med nyckelfunktion inom en tilläggs pensionsanstalts företagsstyrningssystem, en intern kapacitet att utföra praktiska uppgifter som omfattar riskhanteringsfunktionen, internrevisionsfunktionen och aktuariefunktionen. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning ska även det faktum att tilläggs pensionsanstaltens delägare sköter funktioner som hör till tilläggs pensionsanstalten betraktas som utkontraktering av verksamhet till ett tjänsteföretag enligt 3 kap. 15 § 1 mom. i TPSKL. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

10.3 Meddelande om utkontraktering av nyckelfunktioner, ledning och förvaltning

- (7) Enligt 3 kap. 15 § 1 mom. i TPSKL ska en tilläggs pensionsanstalt meddela om utkontraktering av nyckelfunktioner, ledning och förvaltning innan avtalet om utkontraktering träder i kraft. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

ANVISNING (stycke 8)

- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning ska en tilläggs pensionsanstalt alltid med beaktande av utkontrakteringens omfattning och betydelse i tillräckligt god tid på förhand underrätta om sin avsikt att utkontraktera nyckelfunktioner eller ledning och förvaltning.

FÖRESKRIFT (styckena 9–10)

- (9) En tilläggs pensionsanstalt ska vid utkontraktering såsom lednings- och förvaltningsfunktioner anmäla åtminstone följande:
- verkställande direktörens uppgifter
 - handläggningen av förmånsansökningarna, beviljande av förmåner och förmånsbeslut
 - internkontroll
 - regelefterlevnadsfunktionen (compliance)
 - försäkringsteknik
 - investeringsverksamhet och portföljförvaltning
 - bokföring och ekonomiförvaltning
- (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (10) Som funktioner som inte hör till en tilläggs pensionsanstalts lednings- och förvaltningsfunktioner betraktas åtminstone följande funktioner.
- administrativa uppgifter såsom personaladministration och materialförvaltning, underhåll av tillgångar som används i verksamheten och säkerhetstjänster vad gäller lokaler
 - tillhandahållande av juridiska tjänster
 - personuppgiftsansvarig
- (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

10.4 Meddelande om utkontraktering till Finansinspektionen

ANVISNING (stycke 11)

- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning betraktas som en betydande förändring i anslutning till de utkontrakterade funktionerna som avses i 3 kap. 15 § i TPSKLåtminstone ändringar som inverkar på Finansinspektionens tillsynsmöjligheter, byte av utkontrakteringspartner, en ändring av avtalsvillkoren så att ändringen har en betydande inverkan på tjänsten eller tillhandahållandet av den samt en betydande förändring av tjänsteleverantörens verksamhetsförutsättningar. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

FÖRESKRIFT (styckena 12–17)

- (12) Meddelande om utkontraktering ska inlämnas till Finansinspektionens registratorskontor. E-postadressen till Finansinspektionens registratorskontor är kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Närmare information om skyddad e-post finns på Finansinspektionens webbplats. Ansökan kan skickas per post till Finansinspektionens adress: PB 103, 00101 Helsingfors (registratorskontorets besöksadress Fredsgatan 19).

- (13) Meddelande om utkontraktering ska lämnas till Finansinspektionen vid utkontraktering av nyckelfunktioner och företagsstyrningsfunktioner som definieras ovan i punkt 10. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (14) Om tilläggs pensionsanstalten låter utföra nyckelfunktioner hos en arbetsgivare på det sätt som avses i 3 kap. 6 § i TPSKL, behöver ett meddelande om utkontraktering inte göras, utan tilläggs pensionsanstalten ska ansöka om Finansinspektionens tillstånd på det sätt som anges i kapitel 8 i dessa föreskrifter och anvisningar. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (15) Meddelandet som inlämnas till Finansinspektionen ska innehålla följande utredningar:
- fullständigt namn och boendeort för den fysiska person som sköter den utkontrakterade funktionen och adressen till det driftsställe, där personen bedriver verksamheten
 - namn, FO-nummer och hemort för det bolag som sköter den utkontrakterade funktionen och adressen till det driftsställe där verksamheten bedrivs
 - beskrivning av den utkontrakterade verksamhetens art och omfattning
 - helhetsbedömning av utkontrakteringens effekt på tilläggs pensionsanstaltens verksamhet
 - redogörelse för tjänsteleverantörens ekonomiska förutsättningar att sköta de utkontrakterade uppgifterna
 - redogörelse för hur den planerade utkontrakteringen beaktas i uppläggnings av försäkringsbolagets internkontroll och riskhantering
 - den person som ansvarar för kontroll och uppföljning av den utkontrakterade verksamheten i tilläggs pensionsanstalten
 - redogörelse för hur den utkontrakterade verksamhetens kontinuitet och informationssäkerhet säkerställs
 - redogörelse för på vilket sätt tilläggs pensionsanstalten avser att säkerställa att kontinuiteten av verksamheten i anslutning till den funktion eller uppgift som utkontrakteras så att funktionen eller uppgiften vid behov kan överföras att skötas av en annan tjänsteleverantör
 - vid gränsöverskridande utkontraktering till en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet en redogörelse för hur bestämmelserna i den stat där verksamheten sköts inverkar på Finansinspektionens möjligheter att få nödvändiga uppgifter om den utlagda verksamheten från försäkringsbolaget.
- (Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (16) Om en företagsstyrningsfunktion eller nyckelfunktioner som redan har utkontrakterats, utkontrakteras i ett senare led att skötas av en tredjepart, ska tilläggs pensionsanstalten anmäla detta på samma sätt som förutsätts vid utkontraktering av verksamhet till en tjänsteleverantör i detta 10 kapitel. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

11 Återbetalning av övertäckning till delägarna och intern överföring (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

11.1 Värdering av tillgångar vid återbetalning av övertäckning till delägarna

- (1) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om att värdet av tillgångar som ingår i täckningen i fråga om vissa tillgångsslag beräknas med avvikelse från deras verkliga värde vid uppskattningen av övertäckningen grundar sig på 5 kap. 15 § 4 mom. i TPSKL.

FÖRESKRIFT (styckena 2–3)

- (2) Vid beräkningen av övertäckning enligt 5 kap. 15 § 1 mom. i TPSKL används såsom tillgångarnas värde ett lägre värde som räknats av det verkliga värdet enligt följande:
- de tillgångar som uppräknas i 6 kap. 7 § 1 mom. 5–6 punkterna i TPSKL till högst 85 procent av det verkliga värdet
 - de tillgångar som uppräknas i 6 kap. 7 § 1 mom. 3 punkten och de fondandelar som uppräknas i 4 punkten i TPSKL till den del som de placerar sina tillgångar i tillgångar enligt punkt 3, till högst 70 procent av det verkliga värdet.
- (3) En värdering till ett värde som avviker från det verkliga värdet enligt stycke 2 tillämpas inte på återbetalning av övertäckning, om tilläggs pensionsanstalten överläter hela sitt försäkringsbestånd och ansöker om att få övertäckningen återbetald i samband med överlåtelsen, och inte i samband med att en delägare utträder eller utesluts från tilläggs pensionsanstalten i enlighet med 1 kap. 9 § i TPSKL.

11.2 Ansökan om återbetalning av övertäckning till delägare

- (4) Enligt 5 kap. 15 § i TPSKL kan en tilläggs pensionsanstalt under de förutsättningar som föreskrivs i paragrafen med Finansinspektionens tillstånd återbetala övertäckning till delägare.
- (5) Återbetalning av övertäckning i en AB-pensionsstiftelse förutsätter dessutom att förutsättningarna i 24 § 2 mom. i InförandeL uppfylls.
- (6) Återbetalning av övertäckning i en AB-pensionskassa förutsätter dessutom att förutsättningarna i 25 § i InförandeL uppfylls.

ANVISNING (styckena 7–9)

- (7) Finansinspektionen rekommenderar att ansökan om återbetalning av övertäckning till Finansinspektionen innehåller följande handlingar och utredningar:
- Utredning av tilläggs pensionsanstaltens täckning av ansvarsskulden, tillgångarnas värde värderade enligt stycke 2 och maximibeloppet av den övertäckning som kan återbetalas
 - Värderingsinstrument över fastigheter, bostadsaktier och annan fast egendom
 - Resultat- och balansräkning
 - Utredning för att villkoren för en återbetalning av övertäckning uppfylls
 - En utredning för att övertäckningen är varaktig

- En utredning av de tillgångar som ska återbetalas och tilläggs pensionsanstaltens täckning av ansvarsskulden efter återbetalningen
 - Ett mötesprotokoll eller ett bestyrkt protokollsutdrag från det förvaltningsorgans möte vid tilläggs pensionsanstalten, där man beslutat om återbetalning av övertäckning.
- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning fås maximibeloppet av den övertäckning som kan återbetalas enligt 5 kap. 15 § i TPSKL genom att från beloppet av tilläggs pensionsanstaltens tillgångar som värderats enligt stycke 2 i föreskriften dra av tilläggs pensionsanstaltens främmande kapital enligt balansräkningen, reserver och poster som inte upptagits i balansräkningen. Som poster som inte upptagits i balansräkningen beaktas:
- beloppet avsättningar
 - beloppet av det gällande ansvarsunderskottet
 - skillnaden mellan den ansvarsskuld som räknats med en långfristig betryggande beräkningsränta och den ansvarsskuld som räknats med tilläggs pensionsanstaltens gällande beräkningsränta
 - övriga ansvar som det anses sannolikt att de kan realiseras.
- (9) Finansinspektionen rekommenderar att den ansökan som avses ovan i stycke 4 inlämnas på det sätt som beskrivs i avsnitt 4.5 i dessa föreskrifter och anvisningar om inlämnande av ansökan till Finansinspektionen.

11.3 Anmälan om intern överföring

- (10) Det här kapitlet tillämpas endast på AB-pensionsstiftelser och AB-pensionskassor samt på tilläggs pensionsanstalter som har en avdelning som har hand om förmånsbaserade och premiebaserade tilläggs pensionsarrangemang.
- (11) Enligt 3 § 2 mom. i InförandeL tillämpas på en AB-pensionsstiftelse 6 § 3–5 och 7 mom. i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995). Enligt 5 § 2 mom. i InförandeL tillämpas på en AB-pensionskassa 8 a § 2–5 och 7 mom. i lagen om försäkringskassor (1164/1992)
- (12) Om A-avdelningens tillgångar i en AB-pensionsstiftelse i samband med bokslutet uppskattas täcka ansvaret och tillgångarna i sin helhet varaktigt beräknas överstiga beloppet av A-avdelningens pensionsansvar och övriga skulder, får de tillgångar som motsvarar skillnaden (övertäckningen) enligt 3 § 2 mom. i InförandeL överföras till täckning för B-avdelningens pensionsansvar enligt förutsättningarna i 6 § 3 mom. i lagen om pensionsstiftelser.
- (13) En AB-pensionsstiftelse som ämnar överföra tillgångar från en A-avdelning till en B-avdelning, ska i förväg göra en anmälan om detta till Finansinspektionen enligt 6 § 7 mom. i lagen om pensionsstiftelser.
- (14) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om den anmälan som avses ovan i stycke 13 och de utredningar som ska ges i anmälan grundar sig på 6 § 7 mom. i lagen om pensionsstiftelser.
- (15) Om tillgångarna vid en avdelning som beviljar tilläggsförmåner vid en AB-pensionskassa i samband med bokslutet varaktigt uppskattas överstiga beloppet av avdelningens ansvarsskuld och övriga skulder, får de tillgångar som motsvarar skillnaden (övertäckningen), enligt 5 § 2 mom.

i InförandeL överförs till en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet enligt förutsättningarna i 8 a § 2 och 5 mom. i lagen om försäkringskassor.

- (16) En AB-pensionskassa som ämnar överföra övertäckning från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner till en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet, ska i förväg göra en anmälan om detta till Finansinspektionen enligt 8 a § 3 mom. i lagen om försäkringskassor.
- (17) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om den anmälan som avses ovan i stycke 16 och de utredningar som ska ges i anmälan grundar sig på 8 a § 7 mom. i lagen om försäkringskassor.
- (18) Om tillgångarna vid en avdelning som har hand om ett förmånsbaserat tilläggsarrangemang vid en tilläggsarrangemangsanstalt i samband med bokslutet varaktigt uppskattas överstiga beloppet av denna verksamhets försäkringstekniska avsättningar och övriga skulder, får de tillgångar som motsvarar skillnaden enligt 5 kap. 17 § i TPSKL överförs till en avdelning som har hand om ett premiebaserat tilläggsarrangemang enligt de förutsättningar som nämns i paragrafen.

FÖRESKRIFT (stycke 19)

- (19) Anmälan som inlämnas till Finansinspektionen ska innehålla följande handlingar och utredningar:
- Utredning över tilläggsarrangemangsanstaltens täckning av ansvarsskulden och maximibeloppet av den övertäckning som kan överförs.
 - Värderingsinstrument över fastigheter, bostadsaktier och annan fast egendom
 - Resultat- och balansräkning
 - En utredning av om förutsättningarna för en intern överföring uppfylls
 - En utredning om övertäckningens varaktighet
 - En utredning av de tillgångar som ska överförs och om tilläggsarrangemangsanstaltens täckning av ansvarsskulden efter återbetalningen
 - Ett mötesprotokoll eller ett bestyrkt protokollsutdrag från det förvaltningsorgans möte vid tilläggsarrangemangsanstalten, där man beslutat om överföringen.

ANVISNING (styckena 20–23)

- (20) Finansinspektionen rekommenderar att maximibeloppet av den övertäckning som kan överförs som en del av uppskattningen av övertäckningens varaktighet räknas på det sätt som presenteras i stycke 8.
- (21) Enligt Finansinspektionens tolkning innebär en anmälan till Finansinspektionen i förväg om en överföring av tillgångar enligt 6 § 4 mom. i lagen om pensionsstiftelser och 8 a § 3 mom. i lagen om försäkringskassor att anmälan ska inlämnas före räkenskapsperiodens utgång.
- (22) Finansinspektionen rekommenderar att en tilläggsarrangemangsanstalt som överför tillgångar från en avdelning som har hand om ett förmånsbaserat tilläggsarrangemang till en avdelning som handhar ett premiebaserat tilläggsarrangemang, anmäler överföringen till Finansinspektionen före räkenskapsperiodens utgång med en anmälan enligt stycke 19.

- (23) Finansinspektionen rekommenderar att den anmälan som avses i styckena 13, 16 och 22 inlämnas på det sätt som beskrivs ovan i avsnitt 4.5 i dessa föreskrifter och anvisningar om inlämnandet av ansökan till Finansinspektionen.

12 Uppläggnings av investeringsverksamhet samt investeringsplan (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

- (1) Enligt 1 kap. 3 § 1 mom. i TPSKL ska en tilläggs-pensionsanstalt förvalta de medel som inflyter till anstalten på ett sätt som tryggar de försäkrades förmåner.
- (2) Enligt 6 kap. 3 § 1 mom. i TPSKL ska en tilläggs-pensionsanstalts tillgångar investeras på ett inkomstbringande och betryggande sätt och så att likviditeten säkerställs.
- (3) Enligt 6 kap. 4 § 1 mom. i TPSKL ska styrelsen för en tilläggs-pensionsanstalt upprätta en plan för investering av anstaltens tillgångar.
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om investeringsplanen grundar sig på 6 kap. 4 § 2 mom. i TPSKL.

12.1 Uppläggnings av ekonomiförvaltning och betalningsrörelse

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter det som föreskrivs i 6 kap. 3 § 1 mom. i TPSKL om att säkerställa likviditeten att tilläggs-pensionsanstalten för sin betalningsrörelse har egna kassa- och bankkonton som är åtskilda från andra sammanslutningar. Tilläggs-pensionsanstalten kan till exempel inte använda ett gemensamt koncernkonto med en annan sammanslutning, t.ex. en delägarsammanslutning eller ett företag som är arbetsgivare. Med koncernkonto avses ett bankkonto där betalningsrörelsen är decentraliserad per enhet, medan medelsförvaltningen sköts centraliserat. Ett sådant konto är till exempel ett bankkonto, där medlen på olika sammanslutningars bankkonton uppsamlas till en helhet och där varje sammanslutning har dispositionsrätt till underkontona.

12.2 Uppläggnings av investeringsverksamheten

ANVISNING (styckena 6–9)

- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning har en tilläggs-pensionsanstalt när den förvaltar investerings-tillgångar enligt 6 kap. 27 § i TPSKL rätt att utse en eller flera kapitalförvaltare då förutsättningarna enligt lagen uppfylls.
- (7) Tilläggs-pensionsanstaltens styrelse ska godkänna avtal med utomstående kapitalförvaltare. Framför allt vid tilldelningen av beslutsbefogenheter ska styrelsen försäkra sig om att tilläggs-pensionsanstaltens oavhängiga beslutsfattande i investeringsfrågor inte äventyras.
- (8) Av ett kapitalförvaltningsavtal som gäller förvaltningen av investeringstillgångar ska åtminstone följande uppgifter framgå:
 - uppdragets omfattning och befogenheter
 - principer och begränsningar för investeringsverksamheten (bl.a. mål, risker, allokering av tillgångarna)
 - regelbunden rapportering (bl.a. avkastning/mål, allokering och risknivå)

- förvaltningsarvode
 - förfarande för uppsägning av avtalet
- (9) Uppdragets andel av de totala tillgångarna som kapitalförvaltningsföretaget förvaltar får inte vara betydande.

12.3 Styrelsens ansvar inom investeringsverksamheten och investeringsverksamhetens riskhantering/investeringsplan

ANVISNING (stycke 10)

- (10) Enligt Finansinspektionens tolkning innebär 8 kap. 5 § i TPSKL att styrelsen ansvarar för investeringen av tilläggspensionsanstaltens tillgångar, för att pensionsanstalten har behöriga investeringsbefogenheter och för riskerna i investeringsverksamheten.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 11–14)

- (11) Styrelsen ansvarar för att investeringsplanen uppdateras.
- (12) Åtminstone följande ämnesområden behandlas i investeringsplanen eller bilagorna till den:
- De krav som omvärlden och tilläggspensionsanstaltens verksamhet ställer på investeringsverksamheten på kort och lång sikt
 - Analys av omvärldsläget och utvecklingstrender
 - Analys av utvecklingen av tilläggspensionsanstaltens investeringstillgångar och täckningen av ansvarsskulden
 - Rapport som den ansvariga försäkringsmatematikern tar fram för hanteringen av investeringsrisker och för investeringsverksamheten om de krav som följer av ansvarsskuldens art och avkastningskravet på ansvarsskulden samt av upprätthållandet av solvens och likviditet, samt om huruvida tilläggspensionsanstalten hanterar försäkringstekniska risker på ändamålsenligt sätt mot bakgrund av arten och omfattningen av pensionsanstaltens verksamhet
 - Analys av de största riskerna i investeringsportföljen, bl.a. med avseende på värdeförändringar och förväntade avkastningar
 - Allmänna principer för investeringsverksamheten
 - Strategiska mål för tilläggspensionsanstaltens investeringsverksamhet
 - Mål och gränser för riskhanteringen
 - De viktigaste riskerna förknippade med investeringarna, såsom valuta-, kredit-, ränte-, marknads- och likviditetsrisk osv.
 - Principer för användning av derivat
 - De allmänna betryggande målen som ställs på investeringar och säkerheter för skuldförbindelser
 - I vilken omfattning och under vilka förutsättningar tillgångar kan investeras i ett företag som är arbetsgivare/delägarföretag eller i ett annat företag som hör till samma koncern med den.

Beskrivningen av principerna ska vid behov ta ställning till skillnader mellan principerna och verksamheten på kort och lång sikt.

- Investering av tillgångar år X
 - Basallokering (fördelning av investeringstillgångarna på tillgångsslag) och tillåtna variationsintervall, dvs. limiter
 - Avkastningsmål
 - Mål och gränser (limiter) för riskhanteringen och eventuella jämförelseindex.

- Styrssystem
 - Styrelse
 - Verkställande direktör
 - Investeringsorganisationens beslutsbefogenheter
 - Upphandling av tjänster
 - Organisation av riskhantering och intern kontroll eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem
 - Kontinuitetsplanering av investeringsverksamheten med tanke på störningar under normala förhållanden

- Beskrivning av rapporteringssystemen
 - Rapportering från riskhanteringsfunktionen för investeringsrisker
 - Rapportering från investeringsfunktionen
 - Situationer som kräver separat rapportering till styrelsen

- Principer för uppdatering av investeringsplanen

(13) I investeringsplanen ska det ställe eller de ställen utmärkas som bildar den offentliga utredningen om riktlinjerna för investeringspolitiken som fastställs i 6 kap. 4 § 1 mom. i TPSKL.

(14) Tilläggs pensionsanstalten ska tillstålla Finansinspektionen en investeringsplan som godkänts av styrelsen och sådana andra styrelsebeslut till vilka det eventuellt hänvisas i investeringsplanen enligt vad som sagts ovan.

13 Ansökan om överlåtelse av försäkringsbestånd (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

- (1) Bestämmelser om överlåtelse av försäkringsbestånd finns i 11 kap. i TPSKL. Enligt 11 kap. 1 § i TPSKL kan en tilläggspensionsanstalt (överlåtande tilläggspensionsanstalt) överlåta sitt försäkringsbestånd eller en del av det till en annan tilläggspensionsanstalt (övertagande tilläggspensionsanstalt) eller till ett försäkringsbolag³.
- (2) Enligt 11 kap. 4 § 1 mom. i TPSKL ska den överlåtande och den övertagande tilläggspensionsanstalten inom en månad efter det att planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet har undertecknats ansöka om Finansinspektionens samtycke till överlåtelsen och till planen samt Finansinspektionens fastställelse av en eventuell ändring av den övertagande tilläggspensionsanstaltens stadgar som överlåtelsen av försäkringsbeståndet förutsätter.
- (3) I 11 kap. 3 § 2 mom. i TPSKL föreskrivs om innehållet i planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet.
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om den ansökan som avses ovan i stycke 2 och om de utredningar som behövs för ansökan grundar sig på 11 kap. 4 § 3 mom. i TPSKL.

FÖRESKRIFT (stycke 5)

- (5) Då en överlåtande tilläggspensionsanstalt och ett övertagande försäkringsbolag eller en övertagande tilläggspensionsanstalt ansöker om Finansinspektionens samtycke till planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet och till överlåtelsen av försäkringsbeståndet, ska till den gemensamma ansökan fogas följande handlingar och utredningar:
 - Den undertecknade planen om överlåtelse av försäkringsbeståndet
 - Protokoll eller bestyrkta protokollsutdrag från de förvaltningsorgans möten i den överlåtande tilläggspensionsanstalten och det övertagande försäkringsbolaget eller den övertagande tilläggspensionsanstalten, där planen om överlåtelse av försäkringsbeståndet och överlåtelsen eller övertagandet av försäkringsbeståndet har godkänts. Ifall beslut om överlåtelse eller övertagande av försäkringsbeståndet inte har fattats när ansökan inlämnas till Finansinspektionen, ska ansökan utan dröjsmål kompletteras till denna del. Även beslutet om att avslå överlåtelsen eller övertagandet ska utan dröjsmål anmälas till Finansinspektionen
 - En redogörelse som ges av tilläggspensionsstiftelsens verkställande direktör om att en delägare som utträder ur pensionsstiftelsen inte har skyldigheter gentemot pensionsstiftelsen vid utträdet
 - Försäkringsavtalen om tilläggspensionsskydd jämte bilagor eller annan utredning av vilken de försäkrade förmånerna framgår, samt information om att de försäkrade förmånerna motsvarar den överlåtande tilläggspensionsanstaltens stadgar

³ Ett försäkringsbolag enligt 1 kap. 1 § i försäkringsbolagslagen som bedriver sådan livförsäkring som avses i lagen om försäkringsklasser.

- Ansökan om stadgeändring i anslutning till överlåtelsen eller övertagandet av försäkringsbeståndet jämte bilagor⁴ eller en utredning om att en överlåtelse av försäkringsbeståndet inte förutsätter ändringar i stadgarna
- Den överlåtande tilläggs pensionsanstaltens ansvariga försäkringsmatematikers beräkning om beloppet av den ansvarsskuld som överförs vid överlåtelsen⁵
- En utredning från en tilläggs pensionsstiftelse som följer det delägarspecifika bokföringssystemet om den egendom som överläts som tillgångar som motsvarar försäkringsbeståndet separat för varje delägare, såvida den inte ingår i planen som gäller överlåtelse av försäkringsbeståndet
- En utredning om konsekvenserna av en överlåtelse av försäkringsverksamheten på försäkringsbeståndets struktur, verksamhet och risker både i den överlåtande och den övertagande tilläggs pensionsanstalten
- Uppgifter om överlåtelse tidpunkten för försäkringsbeståndet och motsvarande tillgångar, såvida uppgifterna inte ingår i planen om överlåtelse av försäkringsbeståndet samt motiveringar till att överföringstidpunkten infaller senare än sex månader efter undertecknandet av planen
- En utredning om transaktioner mellan den överlåtande tilläggs pensionsanstalten och det övertagande försäkringsbolaget eller den övertagande tilläggs pensionsanstalten under tiden före överlåtelsen av försäkringsbeståndet
- Om det är fråga om överlåtelse av ett delägarspecifikt försäkringsbestånd i en tilläggs pensionsanstalt som följer ett utjämnande bokföringssystem, ska till ansökan fogas en anmälan av de delägare som utträder ur tilläggs pensionsstiftelsen om vad de gör med den andel av tilläggs pensionsstiftelsens tillgångar som överstiger beloppet av de tillgångar som överförs
- En utredning av om överlåtelsen av försäkringsbeståndet omfattas av den tillsyn över företagsförvärv som avses i konkurrenslagen

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Finansinspektionen rekommenderar att ansökan enligt stycke 2 lämnas in på det sätt som beskrivs i avsnitt 4.5 i dessa föreskrifter och anvisningar om inlämnandet av ansökan till Finansinspektionen.

⁴ För fastställande av ändringar i stadgarna redogörs ovan i kapitel 4 i dessa föreskrifter och anvisningar.

⁵ Om det är fråga om en pensionsstiftelse som iakttar ett delägarspecifikt bokföringssystem, ska den även lämna in dessa uppgifter för varje enskild delägare.

14 Antaganden för prognoser som ska användas för beräkning av tilläggspensionen (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

14.1 Tillämpningsområde

- (1) Det här kapitalet tillämpas på tilläggspensionsanstalter, på vilka bestämmelserna om en tilläggspensionsanstalt med minst 100 försäkrade i lagen om tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor ska tillämpas. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

14.2 Antaganden

- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om de antaganden för prognoser som ska användas för beräkning av tilläggspensionen och som tilläggspensionsanstalten ska använda för att fastställa den årliga avkastningsprocenten på investeringarna, den årliga inflationen och framtida löner grundar sig på 7 kap. 4 § 4 mom. i TPSKL. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)

FÖRESKRIFT (styckena 3–4)

- (3) Vid beräkningen av prognosen för en tilläggspension beaktas inte den kommande löneutvecklingen eller inflationen. Om de framtida försäkringspremierna för ett premiebaserat tilläggspensionsarrangemang uppskattas vara för höga i förhållande till den faktiska löne- och arvodesnivån, ska kända ändringar beaktas i prognosen för en tilläggspension. Framtida tilläggspensioners köpkraft ska åskådliggöras genom att presentera prognosen för tilläggspension till reellt värde, dvs. motsvarande den nuvarande prisnivån. (*Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022*)
- (4) Om prognoserna för en tilläggspension i ett premiebaserat tilläggspensionsarrangemang grundar sig på ekonomiska scenarier, ska investeringarnas årliga realavkastningsprocent i det grundläggande scenariot grunda sig på realistiska förväntningar på realavkastningen och på en investeringsplan som styrelsen godkänner. I bästa möjliga scenario grundar sig investeringarnas årliga realavkastningsprocent på optimistiska realavkastningsförväntningar som grundar sig på trovärdiga uppgifter vid beräkningstidpunkten och på en investeringsplan som styrelsen godkänner. I ett oförmånligt scenario antas realavkastningarna vara lika med noll.

15 Anmälan till Finansinspektionen om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska iakttas

15.1 Anmälan till Finansinspektionen om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska iakttas

- (1) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om den anmälan som ska inlämnas till Finansinspektionen om antalet försäkrade och de bestämmelser som ska tillämpas på tilläggspensionsanstalter grundar sig på 1 kap. 17 § i TPSKL. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (2) Enligt 1 kap. 14 § 1 mom. i TPSKL kan en tilläggspensionsanstalt med färre än 100 försäkrade meddela Finansinspektionen om att de bestämmelser som tillämpas på tilläggspensionsanstalter med minst 100 försäkrade ska tillämpas på anstalten från ingången av den räkenskapsperiod som följer på anmälan. Tilläggspensionsanstalten kan återta ovan nämnda anmälan genom att underrätta Finansinspektionen om att den inte iakttar de bestämmelser som tillämpas på en tilläggspensionsanstalt med minst 100 försäkrade. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (3) Enligt 1 kap. 14 § 2 mom. i TPSKL kan en tilläggspensionsanstalt, ifall antalet försäkrade sjunker under 100, underrätta Finansinspektionen om huruvida den inte önskar fortsätta sin verksamhet inom ramen för tidigare bestämmelser från ingången av följande räkenskapsperiod. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*

FÖRESKRIFT (styckena 4–7)

- (4) En tilläggspensionsanstalt ska lämna in en anmälan enligt 1 kap. 14 § eller 1 kap. 15 § i TPSKL till Finansinspektionens register över pensionsstiftelser och försäkringskassor på ett formulär som finns på Finansinspektionens webbplats. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (5) En tilläggspensionsanstalt ska anmäla månad och år, när antalet försäkrade stiger över eller sjunker under de antal som anges i 1 kap. 14-15 § i TPSKL. *(Utfärdats 8.9.2022, gäller från 30.9.2022)*
- (6) Finansinspektionen förutsätter att en tilläggspensionsanstalt lämnar en anmälan senast den 1 december eller 30 dagar innan den följande räkenskapsperioden börjar om följande: antalet försäkrade har sjunkit under 100 eller 16 försäkrade, bestämmelserna för tilläggspensionsanstalter med minst 100 försäkrade ska iakttas samt om att bestämmelserna för tilläggspensionsanstalter med minst 100 försäkrade inte längre ska iakttas. I anmälan till Finansinspektionen om att antalet försäkrade har minskat ska det antal försäkrade användas som framgår av den försäkringstekniska undersökningen enligt situationen vid slutet av föregående räkenskapsperiod, eller alternativt kan som antal försäkrade användas av försäkringsmatematikern undertecknad utredning för antalet försäkrade under en annan tidpunkt.
- (7) Tidsfristerna som nämns ovan i punkt 7 tillämpas inte på anmälan om att antalet försäkrade stiger från minst 16 eller till minst 100. Tilläggspensionsanstalter som har haft färre än 16 eller färre än 100 försäkrade ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om att antalet försäkrade stiger från minst 16 eller till minst 100.

16 Upphävda föreskrifter och anvisningar

16.1 Då dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande av Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar:

- De uppdaterade föreskrifterna och anvisningarna för pensionskassor Dnr FIVA 14/01.00/2016 i sin helhet jämte bilagor
- De uppdaterade föreskrifterna och anvisningarna för pensionsstiftelser Dnr FIVA 15/01.00/2016 i sin helhet jämte bilagor

17 Ändringshistoria

17.1 Dessa föreskrifter och anvisningar har ändrats efter att de trädde i kraft enligt följande:

Utfärdats 8.9.2022 och gäller från 30.9.2022

- föreskrifterna och anvisningarna har ändrats enligt ändringarna i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor (lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor 946/2021)
- föreskrifterna och anvisningarna har ändrats enligt ändringarna i lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor (lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor 947/2021)
- kapitlen 4 Fastställande av en tilläggs-pensionsanstalts stadgar, 6 Intern kontroll, 7 Uppläggnings av riskhanteringen, 11 Återbetalning av övertäckning till delägare och intern överföring, 12 Uppläggnings av investeringsverksamheten samt investeringsplan och 13 Ansökan för överlåtelse av försäkringsbeståndet har lagts till.
- på grund av de nya 4, 6, 7, 11, 12 och 13 kapitlen har numreringen av kapitlen ändrats från och med kapitel 4
- regleringen i kapitlen 5, 6, 7, 11, 12 och 13 ingick tidigare i de uppdaterade föreskrifterna och anvisningarna för pensionsstiftelser Dnr FIVA 15/01.00/2016 samt i de uppdaterade föreskrifterna och anvisningarna för pensionskassor Dnr FIVA 14/01.00/2016.
- i kapitel 1 har styckena 1–8 ändrats
- kapitel 2 har ändrats
- kapitel 3 har ändrats
- kapitel 4 har lagts till
- i kapitel 5 (tidigare kapitel 4) har rubriken och styckena 1–31 har ändrats och styckena 32–61 lagts till
- kapitel 6 har lagts till
- kapitel 7 har lagts till
- i kapitel 8 (tidigare kapitel 7) har styckena 1–5 ändrats
- i kapitel 9 (tidigare kapitel 8) har rubriken och styckena 1–13 ändrats, styckena 14–16 har lagts till och styckena 17–21 ändrats
- i kapitel 10 (tidigare kapitel 9) har styckena 1–8, 10–12 och 14–17 ändrats och stycke 19 strukits
- kapitel 11 har lagts till
- kapitel 12 har lagts till
- kapitel 13 har lagts till
- i kapitel 14 (tidigare kapitel 12) har rubriken och styckena 1–4 ändrats
- i kapitel 15 (tidigare kapitel 13) har styckena 1–5 ändrats och stycke 9 strukits